

2024年9月3日

第1492期

本刊策划 李英华 杨波 编辑 马菲菲 美编 任梦媛 校对 侯静

联系电话 010-86423475 电子信箱 mjzksiwu@163.com

电诈分子在黑市收买各类企业邮箱账户,在暴力破解密码、登录邮箱账户后,针对账户的通讯录群发领取“劳动补贴”“疫情补贴”“财政补贴”等多类电信网络诈骗“钓鱼”邮件——

小心! 这种“补贴”领不得

□本报记者 简洁 通讯员 斯涵



如果自己的企业邮箱收到一封关于领取“劳动补贴”的邮件,你会深信不疑并按照要求去完成领取操作吗?小范就是在某天收到公司邮件后,按照邮件内容扫描通知二维码填写材料,结果银行账户瞬间被转走了6万元……

“办案过程中,我院在追究犯罪分子刑事责任的同时,针对案件暴露出的企业邮箱账户泄露问题,向相关企业制发了检察建议、提示函等,提示企业数据保护的重要性并开展反诈宣传工作。”8月12日,记者来到北京市海淀区检察院采访,该院第二检察部主任孙鹏在介绍这起向企业员工发送“钓鱼”电子邮件诈骗案时说,“我们将持续深化落实‘检察护企’专项行动,为打造营商环境‘北京服务’品牌提供检察保障,推动首都经济高质量发展。”

一封申领“劳动补贴”的“企业通知”邮件

“重要通知,请查阅!关于领取个人劳动补贴申领通知……为做好



检察官出庭支持公诉。

企业员工补贴管理工作,财政部上传了领取劳动补助的流程及相关材料,请员工扫描通知二维码填写材料,仅限今日填报申领补贴。”2022年12月的一天,某企业员工小范上班时看到自己的公司邮箱弹出一个新邮件提醒,发件人是公司同事小张。小范点开邮件后,按照要求完成了申领填报,不料手机却收到短信提醒,他的账户被转走了6万元。

小范傻眼了,立即找小张进行确认,才得知小张的邮箱已被不法分子盗走,许多同事都收到了同样的邮件,不仅小范,还有别的同事“中招”被骗。

2023年5月,该企业组织员工向公安机关报案。随后,公安机关迅速展开调查,发现这是一个专门针对企业员工实施诈骗的跨境犯罪团伙,并锁定了其中一名犯罪嫌疑人邱某。6月,公安机关邀请检察机关提前介入侦查。

经过溯源涉案网络数据流,2023年7月28日,公安机关将犯罪嫌疑人邱某抓获,于8月25日以邱某涉嫌诈骗罪提请检察机关批准逮捕。

人虽然落网了,但是案件办理却遇到了挑战。

邱某反侦查意识极强,他与其中一名团伙成员王某(已被批捕)在外租住,每隔一段时间就会更换居住地点,利用他人身份信息注册各类网络账号,通过虚拟货币收款隐匿资金流向。公安机关搜查邱某的

暂住地时,发现他的屋内有三台电脑,其中两台电脑的硬盘不知所踪,邱某随身携带的手机是从朋友处借来的。

“通过对涉案诈骗‘钓鱼’网站的网络数据流锁定,调取某公司的云服务器数据后,公安机关发现服务器的租用人是孙某(另案处理),而非邱某。”海淀区检察院办案检察官李鹏介绍说,经查,孙某与邱某是好友,孙某称自己从未租过云服务器,是邱某使用他的身份信息租用了服务器。除此之外,公安机关还调取了邱某及关联人员的网络云盘存储数据。但邱某始终以“我不知道”“我没干”“我不会用电脑”等说辞来辩解,拒不交代。

现场留下的硬盘关联六个远程服务器

案件被移送审查起诉后,检察机关通过电子数据审查室对涉案电子数据开展审查分析工作。

“我们从遗留在现场的硬盘数据中发现了昵称为‘DONG’的登录者Telegram聊天软件账户(以下简称TG账户),但该账户关联的手机号实名并不是邱某。”李鹏介绍,随后检察机关会同公安机关通过技术手段破解了该TG账户密码,顺利获取了其中的数据,发现“DONG”与一个昵称为“何时才能暴富”的人之间存在大量涉及破解、贩卖邮箱账户密码的聊天记录,并且二人有一个共同群组,该群中提及发送涉诈邮件、涉诈“领取补贴”的文案,以及被骗人员的银行卡账户、密码等内容。

除此之外,检察官还发现该硬盘关联着六个远程服务器,六个服务器中分别存有暴力破解电子邮箱密码的程序、海量的邮箱账户密码、“领取劳动补贴”的电子文档,但这块硬盘中的其他网络账户与邱某均无实际关联,其真实使用人一时成谜。

虽然存在模糊事实与短缺证据,但是检察官根据掌握的证据、事



海淀区检察院办案组在审查电子证据。

实,加之邱某的种种反常行为,认为邱某与电信网络诈骗犯罪存在重要关联,遂于2023年9月1日对邱某作出批准逮捕决定。

揪出“何时才能暴富”

与“DONG”共谋盗取邮箱数据、修改涉诈文案的“何时才能暴富”到底是谁呢?

带着这个疑问,办案组开展了调查工作。由于邱某团伙均使用虚拟货币收款,检察机关引导公安机关调取了涉案虚拟货币账户的相关数据,通过该数据发现“DONG”其实是另一名团伙成员王某。

同时,检察机关引导公安机关对假冒租用涉案服务器的孙某开展调查,发现孙某的TG账户好友也有“何时才能暴富”,且与“DONG”账户中的完全一致。经孙某指认,这个“何时才能暴富”就是邱某。

“我们分析了搭载诈骗网站服务器的付费记录,发现了数个付费微信ID号,经查发现这些ID关联的实名信息均为邱某,且与孙某微信好友一致。”海淀区检察院电子数据审查室数据审查员郭树正告诉记者,他们还在涉诈服务器残留

的数据中发现了该案的跳板邮箱账户(即被盗用的小张等人的企业邮箱账户)与受害人的邮箱账户,又在邱某的云盘存储数据中发现了大量邮箱账户密码及暴力破解密码的软件。

至此,检察机关终于构建起邱某遗落在现场的硬盘、被损毁证据的服务器、服务器付费记录、涉诈文案、公司被窃取的邮箱账户、“何时才能暴富”TG账户等碎片化客观证据间的多元关联性。

真相渐渐浮出水面——这伙不法分子通过境外网络黑市收买各类企业邮箱账户,在暴力破解密码、登录邮箱账户后,针对账户的通讯录群发领取“劳动补贴”“疫情补贴”“财政补贴”等多类电信网络诈骗“钓鱼”邮件,在被害人信以为真按操作操作后,盗走其银行账户里的钱款。经查,邱某参与的诈骗犯罪事实共有11起,合计涉案金额12万余元。

今年1月31日,海淀区检察院以邱某涉嫌诈骗罪向法院提起公诉。其间,在客观证据的层层叠加下,邱某心理防线崩溃,自愿认罪认罚,并退赔了与其有关的全部被骗人员的涉案钱款。5月31日,海淀区法院经审理,以诈骗罪判处邱某有期徒刑二年,并处罚金2万元。目前,判决已生效。

骗子公司频换马甲“金蝉脱壳”

成都青羊:加大对实施违法犯罪“空壳公司”的打击力度,破解监督难题

□本报记者 查洪南 通讯员 华丹 满霜

“我们将持续加大对实施违法犯罪‘空壳公司’的打击力度,以高质量检察履职为企业高质量发展保驾护航,为优化法治化营商环境提供更加有力的法治保障。”8月15日,四川省成都市青羊区检察院党组书记、副检察长曾红珍向记者介绍不久前该院办理的一起贷款诈骗案时这样表示。

1600多人被骗,涉案2400多万元,这一利用“空壳公司”反复实施贷款诈骗案,经该院依法提起公诉,截至5月30日,39名被告人分别被法院判处有期徒刑六个月至十二年,各并处罚金。

针对在办案中发现的利用“空壳公司”实施诈骗乱象,青羊区检察院探索创建“检企查”法律监督模型,实现了个案办理到类案监督,助推源头治理、社会综合治理。

数字赋能深挖犯罪线索

“来我公司办理贷款低息无抵押,不看征信,保证拿钱有保障。”2023年1月15日,某小型鞋厂因经营不善,面临资金链断裂风险,正当厂长刘某为此发愁时,他接到一个自称是贷款中介公司工作人员的电话,邀请他上门洽谈。见面后,“求”钱心切的刘某不仅立马交单,还缴纳了保险费、保证金。却没想到,就是这一举动让他的公司从有“起死回生”的希望转为“药石无医”的绝望。

时间过去许久,刘某却一直未收到贷款,之前联系他的业务员也借各种理由拖延。“贷款中介公司工作人员竟还把我拉黑了,我可能被骗了!”当刘某意识到这是一场骗局后,找到了十几个和他一样被骗的人一起上门要钱,要求对方必须给一个说法。然而等待他们的,却是人去楼空的公司。

2023年4月7日,成都市公安局青羊区分局接到群众报案,经过审查于同日立案侦查。4月14日,公安机关邀请检察机关提前介入。经查,该贷款中介公司无实际

经营,系“空壳公司”,通过虚构帮助客户办理贷款来收取保险费、保证金,并在客户发现不能履约要求退款的情况下,一边与客户周旋,一边关停办公地点,随后另行开设公司继续实施贷款诈骗。像刘某这样急需资金周转的企业法定代表人成为这个犯罪团伙的主要诈骗对象。

“我们通过研判分析,认为该案可能还有其他被害人,于是在初步查明犯罪事实的基础上,引导公安机关将犯罪嫌疑人身份信息与涉案公司企业法定代表人、企业工作人员履历经历等数据进行比对,发现涉案公司多为经营异常的商务咨询类公司。”办案检察官介绍说,“于是,我们引入数字思维,探索创建了‘检企查’法律监督模型。通过调取该公司以及被害人举报的集中区域公司法定代表人数据,运用该模型进行计算,进一步辅助开展集中排查工作,深入挖掘异地犯罪线索。最终,被害人数从200余人增加至1600余人,诈骗金额由600余万元增加至2400余万元。”

青羊区检察院经审查,分别于2023年11月10日、2023年12月11日、2024年2月6日,以涉嫌诈骗罪对王某、何某等39人分批次提起公诉。法院经审理,作出上述判决。



检察官与民警进行案件研判。

优化模型拓展监督广度

案件真相已浮出水面,犯罪嫌疑人也受到应有处罚,但暴露出的“空壳公司”监管问题成了一大难题。怎么有效治理?怎么发现类案监督线索?法律监督模型在类案中发挥的重要作用为青羊区检察院提供了破解思路。

“以我院办理的案件为例,2023年11月以来,起诉购买或注册‘空壳公司’吸引客户从事小额贷款诈骗犯罪17件61人,涉及被害人2200余人,诈骗金额4000余万元,对‘空壳公司’的治理,迫在眉睫。”为此,青羊区

检察院总结办案经验,优化升级“检企查”法律监督模型,实现“空壳公司”识别监督功能。

该模型通过联通“智慧蓉城运行中心”工商企业登记注册信息数据,抓取企业法定代表人、注册地址、注册名称等高度重合企业的特征要素开展运算,并通过对涉“空壳公司”犯罪文书一人名下关联性公司进行检索,实现“空壳公司”双向识别。今年上半年,青羊区检察院通过监督模型筛查出“空壳公司”1000余家,已移送区市场监管局分批列入经营异常名单792家,由于成效明显,该模型在全市检察机关得到推广。

“我们在办案中还发现,有些公

检察建议助推综合治理

为了有效开展“空壳公司”首尾端口治理,控增量,减存量,6月7日,青羊区检察院制发检察建议书,建议区行政审批局加强注册公司注册环节的审核把关,完善市场退出机制,斩断相关黑灰产业链,遏制消除风险隐患。7月3日,该院向区市场监督管理局建议应充分利用“行刑衔接”机制,全面汇聚相关数据资源,深入核查异常公司,并设置“红橙黄蓝”风险等级,分类研判,精准监督。

启动经营主体投资企业风险信息预警,建立审管衔接信息共享机制、畅通企业注销程序……7月1日,青羊区行政审批局向青羊区检察院回复了上述整改情况。

此外,该院与区市场监管局、区行政审批局、区公安分局会签联动治理“空壳公司”,优化企业营商环境的协作机制,建立涉罪市场主体执法、司法信息共享机制和跨部门、跨领域的大数据平台,探索形成“数据集成、线索发现、协同治理”的数据治理新模式。

“围绕‘检察护企’,接下来我们将加大对‘空壳公司’、僵尸企业的治理力度,加强对有关小额贷款类、套路贷款的防骗意识宣传,健全执法司法、市场监管、金融监管等部门协作机制。”曾红珍对记者说,开展“空壳公司”专项治理,是该院落实“检察护企”和“护护民生”专项行动的一个缩影,体现了从个案办理到行业治理,守护百姓和小微企业的“钱袋子”,护航法治化营商环境的决心与信心。

新拍案 讨债

现如今,能够在别人困难的时候慷慨解囊、出手相助,双方之间绝对不是一般的情分。作为欠钱的人,应该心存感激,在经济能力好转时立即主动还钱,并记下对方的好,这才是懂得感恩的君子所为。

可惜的是,面对借钱时与还钱时的不同情境,那些极度自私自利的人,感觉将口袋里的钱掏出去还债非常肉疼,从而对索债的人产生不满,于是在扭曲心态的驱使下,他们完全换了一副嘴脸,露出人性丑恶的一面。

赵某和李某是多年朋友。2018年5月的一天,赵某接到李某电话,称他的银行贷款到期了,希望赵某借3万元给他周转一下,两三个月就能还。因为双方关系一直不错,赵某没有多想,当即通过微信转给李某3万元。出于对李某的信任,赵某没有让李某打借条。

两个月之后,赵某找李某要钱,李某却一直躲着不见面,打电话给他,他就找各种借口搪塞。2019年5月的一天,赵某在街上遇到了李某,双方为要钱的事起了争执动了手,最终在警方调解下互不追究,但李某此后依然没有还钱的意思。

2023年3月,赵某发现李某新买了一辆豪华轿车,于是立即找李某要钱,但李某还是以各种借口搪塞。因为没有借条,赵某又无法将李某告到法院,无比愤怒的赵某在情急之下,决定实施报复。

2023年12月6日晚,赵某悄悄来到李某父母承包的鱼塘边,将从网上购买的毒性的药物倒进了鱼塘,导致鱼塘里水产大面积死亡。经鉴定,水产损失价值40余万元。赵某死后,主动赔偿了李某父母的损失,获得了谅解。据此,法院以破坏生产经营罪判处赵某有期徒刑三年,缓刑三年。

自己有钱买豪车,却没钱还小额债务,遇到这样的无赖,换了谁都会气得牙痒痒。那么,万一不幸遇到这样的人,应该咋办呢?如果你不想放弃自己的合法权益,那唯一的办法就是拿起法律武器,依法向法院提起诉讼,只要对方有资产,最终就能赢得官司。

在此要特别提醒的是,自己的合法权益受到侵害,但因种种原因又无计可施时,不管你如何愤怒,都切不可采取非法手段与对方来个鱼死网破,这样自己不但维权无门,还可能要付出新的更大的代价,这无异于以自杀方式维权,可能正中不怀好意之人的算盘,是切勿不可取的。

最后多说一句,无论关系再怎么好,也必须要让借钱的人写下借条,万一以后遇到纠纷,这借条就是依法维权的“尚方宝剑”,可以省去诸多烦恼。



本刊投稿请扫码加入QQ群